

SPRING WALK

Nová pravidla distribuce pojištění dle novely ZDPZ a související povinnosti



Mgr. Filip Glézl, advokát

Obsah

- Flotilové pojištění a nadcházející změny
- Nové požadavky odborné způsobilosti, akreditace a následného vzdělávání
- Obecné přístupy orgánu dohledu
- Zastupování a otázka odpovědnosti
- Novela ZDPZ vs. AML zákon
- Diskuse

SPRING WALK

Flotilové pojištění dle novely



- Prodej pojištění zákazníkům (pojištěným) na základě hromadné pojistné smlouvy flotilářem jako podnikatelem = zprostředkování pojištění pojistníkem
- Zákazník není pojistníkem, ale pojištěným; **pojistníkem je flotilář.**
- **Nižší míra ochrany zákazníka** dle NOZ - nutnost kompenzace dle ZDPZ
- Prodej „drobných doplňkových pojištění“ flotilovým způsobem podle § 3 odst. 2 ZDPZ **není** flotilové pojištění (i tak ale řada povinností)
- Možnost prodávat pojištění pojistníkem jako flotilářem podmíněna **blízkým** vztahem pojištění k jeho jiné podnikatelské činnosti (nově § 5 odst. 3 ZDPZ)

SPRING WALK

Příklady

ANO
Cestovní pojištění k zájezdům (i pokud pojištění za CK nabízí škola), není-li de minimis.
Pojištění odpovědnosti nájemce bytu spolu s nájemní smlouvou
Pojištění k odpovědnosti k leasingu
Pojištění k finančním produktům

NE
Pojištění úrazu hromadnou smlouvou školy, školky, jiného spolku (není-li za úplatu pro pojistníka)
Pojištění vlastních členů rodiny v jednom cestovním pojištění
Pojištění pronajímaného vlastního majetku, bez pojistného zájmu u nájemce
Pojištění ztráty záruky, pokud pojistné na poměrném ročním základě nemůže přesáhnout 600 EUR

SPRING WALK

Nové povinnosti flotiláře



Flotilář musí nově plnit

- **Plné informační povinnosti**, které dosud musel plnit jenom zprostředkovatel (nové znění § 88 ZDPZ)
- Poskytovat **záznam z jednání**
- Vydát pojištěnému **potvrzení o pojištění** („kvazipojistka“) obsahující (nový § 93 odst. 2 ZDPZ):
 - číslo pojistné smlouvy
 - určení pojistitele, pojistníka a pojištěného
 - určení oprávněné osoby z pojištění nebo způsobu, jakým bude určena
 - vymezení pojistné události a pojistného nebezpečí a
 - dobu trvání pojištění
- Povinnost **kontroly své sítě** podle § 48 ZDPZ, je-li flotilář SZ
- Povinnost vést **oddělený účet** pro pojistné a pojistné plnění (§ 54 ZDPZ)
- **Archivační povinnost** flotiláře o prodeji pojištění [§ 80 odst. 1 a 3 písm. b) ZDPZ]



Odborná způsobilost, akreditace, následné vzdělávání



- Flotilář se musí nově transformovat na **pojišťovacího zprostředkovatele** (SZ, VZ nebo DPZ) nebo **přejít na výlučnou distribuci** v režimu „de minimis“ dle § 3 odst. 2
- Pokud chce být PZ, musí získat
 - Všeobecné vzdělání (od 1. 7. 2029) – nemusí osoby, které k 1.7.2025 nepřetržitě alespoň po 3 předcházející roky nabývaly možnost stát se pojištěným, osoby, které nebyly povinny získat všeobecné znalosti podle § 122 ZDPZ
 - Získání odborných znalostí podle § 57 odst. 1 písm. g) (od 1. 7. 2027) – prokazuje se osvědčením od akreditované osoby o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem
 - Získání povolení k činnosti od ČNB jako SZ, nebo být nahlášen jako VZ či DPZ pojišťovnou či ze strany SZ (od 1. 7. 2027)
 - Absolvovat jednou ročně 15 hodin následného vzdělávání
 - Flotilář PZ – musí si rozšířit předmět činnosti o činnost flotiláře (od 1. 7. 2027)



Rozsah potřebných odborných znalostí [§ 57 odst. 1 písm. g)]

- znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
 - základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
 - znalosti regulace distribuce pojištění zprostředkovaných pojistníkem,
 - znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
 - znalosti principů a fungování produktů pojištění zprostředkovaných pojistníkem, včetně důsledků právního postavení zákazníka,
 - znalosti doplňkových služeb v oblasti pojištění zprostředkovaných pojistníkem a
 - schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty pojištění zprostředkovaných pojistníkem.
- + vyhláška ČNB?

SPRING WALK

Benchmarky ČNB k činnosti flotiláře



- Dohledové sdělení č. 1/2022 K povinnostem distributorů pojištění v oblasti dohledu nad produktem a jeho řízení
- Dohledový benchmark č. 3/2021 K programům následného vzdělávání pro distribuci pojištění nebo zajištění a k podmínkám odborné způsobilosti a jejich prokazování
- Dohledový benchmark č. 2/2021 K výjimce z povinnosti získat všeobecné znalosti
- Dohledový benchmark č.1/2020 K některým povinnostem pojišťovny a pojistníka při nabízení možnosti stát se pojištěným

SPRING WALK

Odpovědi na otázky ČNB k distribuci pojištění relevantní pro flotiláře



- Ke zprostředkování pojištění pojistníkem při poskytování operativního leasingu z 30. 1. 2025
- K osvědčení o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem a oznámení související skupiny odbornosti do registru ČNB z 14. 1. 2025
- K veřejnoprávní odpovědnosti distributora pojištění za zjištění hodnoty předmětu pojištění v případě havarijního pojištění vozidla z 6. 3. 2024
- K některým otázkám ohledně prokazování odborných znalostí a dovedností pro distribuci pojištění z 6. 10. 2023
- K obchodním slevám poskytovaným zákazníkovi při distribuci pojištění z 27. 7. 2023
- K otázce, zda lze pojištění smrti následkem úrazu nebo nemoci považovat za neživotní pojištění z 1. 8. 2022
- K výkladu povinností pojistníka podle § 4 zákona o distribuci pojištění a zajištění z 3. 6. 2020
- Je dána povinnost poskytnout informační dokument o pojistném produktu ve standardizovaném formátu (IPID) u neživotních pojištění nabízených jako doplňková pojištění k životnímu pojištění? z 20. 2. 2020
- Požadavky, cíle a potřeby zákazníka, rada podle ZDPZ z 30. 9. 2019
- Lze z ustanovení § 79 ZDPZ dovozovat, že by záznam z jednání měl distributor vyhotovovat vždy, tj. i v případě, že ke sjednání nebo změně pojištění nakonec nedojde, neboť předem není jisté, zda nutnost vyhotovit záznam nastane či nikoli? z 30. 9. 2019
- Předmluvní informační povinnosti podle ZDPZ z 30. 9. 2019
- Jakým způsobem (podle jakého kurzu) se přepočítávají částky uvedené v ZDPZ v EUR? z 30. 9. 2019
- Odborná způsobilost podle ZDPZ z 30. 9. 2019
- Zánik oprávnění k činnosti vázaného zástupce z 30. 9. 2019
- Musí mít osoba zprostředkovávající pojištění jako doplňkovou službu ve smyslu § 3 odst. 2 ZDPZ oprávnění k činnosti tzv. doplňkového pojišťovatelého zprostředkovatele ve smyslu § 5 odst. 1 písm. c) ZDPZ? z 30. 9. 2019
- Naplní provozovatel webového srovnávače výjimku z působnosti zákona ve smyslu § 3 odst. 1 písm. c) ZDPZ i v případě, že bude od zájemců o pojištění získávat informace týkající se jejich požadavků, cílů a potřeb, a doporučovat konkrétní produkt v daném případě pro zájemce o pojištění jako nejvhodnější, když samotné webové stránky nebudou umožňovat sjednání pojistné smlouvy? z 30. 9. 2019
- Jaké informace je povinen pojišťovatel sdělit klientovi ohledně způsobu svého odměňování? z 11. 4. 2017

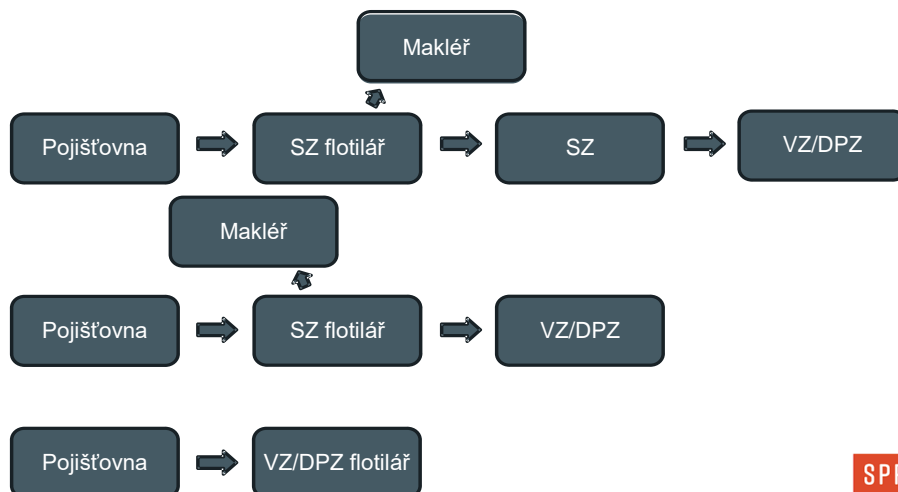
SPRING WALK

Stanoviska EIOPA relevantní pro činnost flotiláře a doplňkového zprostředkovatele pojištění de minimis

- 1794 - 1869 - 2440 - Definition of "customer" in the context of insurance distribution
- 2602 - Ancillary distributor offering complementary goods and services
- 2218 - Ancillary intermediary exempt through Article 1(3) IDD delegating distribution
- 2239 - Ancillary intermediary exempt through Article 1(3) IDD distributing compulsory MTPPL
- 1795 - Car rental services activity falling under IDD
- 1971 - Products considered complementary to those offered by ancillary intermediaries
- 1870 - Ancillary 'GAP insurance' and exemption from the scope of the IDD
- 1617 - POG requirements in the context of group insurance contracts

SPRING WALK

Zastupování



SPRING WALK

Odpovědnost

- SZ flotilář (přestupkově i občanskoprávně) odpovídá za **všechny další články řetězce**; jejich vlastní odpovědnost tím není dotčena.
- Za VZ/DPZ flotiláře (přestupkově i občanskoprávně) odpovídá **pojišťovna**; vlastní odpovědnost VZ/DPZ flotiláře tím není dotčena.



SPRING WALK

AML a DORA



- **Flotilář** = od 1. 7. 2025 povinná osoba v případě prodeje flotilového životního pojištění (vyjma flotiláře VZ; flotilář DPZ nemůže prodávat ŽP)
- **Flotilář** = od 1. 7. 2025 finanční subjekt podle nařízení DORA, není-li mikropodnik, malý nebo střední podnik



SPRING WALK

Děkuji za pozornost.

Mgr. Filip Glézl, advokát

glezl@springwalk.cz

737 837 972

www.springwalk.cz



Seznam zkratek

- ZDPZ – zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění
- NOZ – zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
- PZ – pojišťovací zprostředkovatel podle ZDPZ
- SZ – samostatný zprostředkovatel podle ZDPZ
- VZ – vázaný zástupce podle ZDPZ
- DPZ – doplňkový pojišťovací zprostředkovatel podle ZDPZ
- ČNB – Česká národní banka
- EIOPA - Evropský orgán pro pojištnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění
- IDD - Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97 ze dne 20. ledna 2016 o distribuci pojištění
- POG - Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2358 ze dne 21. září 2017, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97, pokud jde o požadavky na dohled nad produktem a jeho řízení vztahující se na pojišťovny a distributory pojištění
- AML – zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- DORA - Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554 ze dne 14. prosince 2022 o digitální provozní odolnosti finančního sektoru a o změně nařízení (ES) č. 1060/2009, (EU) č. 648/2012, (EU) č. 600/2014, (EU) č. 909/2014 a (EU) 2016/1011